

Лекция: Банковский кредит

П л а н :

1. Коммерческий кредит
2. Банковский кредит

1. КОММЕРЧЕСКИЙ КРЕДИТ

Коммерческий кредит есть кредит, предоставляемый предприятиями друг другу при продаже товаров в виде отсрочки уплаты денег за проданные товары.

Коммерческий кредит – одна из ранних форм кредитных отношений, массовое распространение он получил в эпоху капитализма, что было связано с частой нехваткой денежных средств для оплаты поставок сырья, товаров и предоставленных услуг. В основе данного кредита лежит отсрочка предприятием-продавцом оплаты товара и предоставление предприятием-покупателем *векселя* как его долгового обязательства оплатить стоимость покупки по истечении определенного срока.

Наиболее распространены два вида векселя

- **простой**, содержащий обязательства заемщика выплатить определенную сумму непосредственно кредитору,

- **переводный (тратта)**, предусматривающий письменный приказ кредитора заемщику о выплате установленной суммы третьему лицу либо предъявителю векселя.

Обращение векселей расширяет возможности предоставления коммерческого кредита, поскольку он может переходить из рук в руки. При этом на векселе делается передаточная надпись – *индоссамент*. Чем больше индоссаментов на векселе, тем шире круг его обращения и тем больше гарантий его оплаты.

Коммерческий кредит является основой всей кредитной системы. Необходимость коммерческого кредита вытекает из самого процесса воспроизводства: несовпадение сроков производства и реализации. В результате одни производители вышли на рынок с товарами, а у других возникла потребность купить товар. Однако, не реализовав свою продукцию, они не располагают средствами, и поэтому торговая сделка состоится лишь при продаже с рассрочкой платежа.

Отсюда цель этой формы – ускорить реализацию товаров и весь процесс кругооборота капитала и извлечь дополнительную прибыль.

Коммерческий кредит имеет *определенные недостатки*:

– ограничен размерами резервного капитала кредита. Продажа с рассрочкой платежа возможна при наличии у предпринимателя излишка капитала;

– зависит от условия его обратного притока. При спаде производства ссуды не возвращаются и цепочка кредитных связей нарушается, а его размеры сокращаются;

– имеет строго определенное направление, т. е. предоставляется одним предприятием другому, связанному с первым технологической цепочкой. В обратном направлении коммерческий кредит невозможен.

В России коммерческий кредит до последнего времени имел ограниченную сферу применения. Расширению его применения препятствуют инфляция, кризис неплатежей, ненадежность партнерских связей.

На практике применяются следующие *разновидности* коммерческого кредита:

- 1) с фиксированным сроком погашения;
- 2) с возвратом после фактической реализации полученных в кредит товаров;
- 3) по открытому счету, когда вторичная поставка товара на условиях коммерческого кредита осуществляется по погашению задолженности по предыдущей поставке.

При наличии развитой кредитной системы коммерческий кредит переплетается с банковским кредитом, так как кредитор, имея вексель – обязательство заемщика, может его учесть в банке и получить под него банковский кредит. Но и в этом случае суть коммерческого кредита не меняется.

2. БАНКОВСКИЙ КРЕДИТ

Банковский кредит – основная форма кредита в рыночной экономике. Это такой кредит, при котором владельцы свободных денежных средств предоставляют их в ссуду заемщикам через посредство банков. В качестве субъектов банковского кредита выступают, с одной стороны, банк как кредитор, с другой – предприятие, организация и население как заемщики.

Банковский кредит всегда выступает в денежной форме, и объектом кредитования выступает денежный капитал. Выступая в денежной форме, банковский кредит преодолевает ограниченность коммерческого кредита по многим параметрам – размерам, срокам, направлению.

Банковский кредит выполняет различную роль в процессе общественного воспроизводства. Если он используется на расширение производства, для вложения в основной и оборотный капитал заемщика, то банковскую ссуду называют **ссудой капитала**. Если банковский кредит используется для совершения платежей, для погашения старых долговых обязательств, то банковская ссуда называется **ссудой денег**.

Банки предоставляют кредиты различным категориям заемщиков: предприятиям, фирмам и корпорациям, населению, банкам и другим кредитным организациям, а также местным органам власти.

Банковский кредит, предоставляемый предприятиям и корпорациям, опосредствует воспроизводственный процесс в целом. По срокам предоставления он подразделяется на **краткосрочный, среднесрочный и долгосрочный**.

Краткосрочный кредит предоставляется на период до одного года и обслуживает движение оборотного капитала предприятия, содействует своевременному осуществлению расчетов, повышает платежеспособность предприятий, укрепляет их финансовое положение.

Среднесрочный и долгосрочный кредиты имеют своей целью обеспечение потребностей в инвестициях, т. е. кредит обслуживает движение основного капитала, используется на строительство и реконструкцию, освоение новых производств, внедрение новых технологий и проведение других мероприятий, связанных с расширенным воспроизводством основных фондов.

Банковский кредит населению предоставляется в денежной форме на различные цели: приобретение дорогостоящих товаров, жилья, капитальный ремонт жилых домов, хозяйственное обзаведение и др.

Особая разновидность банковского кредита – кредит, предоставляемый одним банком другому, или **межбанковский кредит**. Банки-кредиторы предоставляют кредиты либо с целью поддержания своей доходности на необходимом уровне, либо для обеспечения развития корреспондентских отношений с другими банками. Для банков-заемщиков межбанковские кредиты служат средством регулирования ликвидности, а также дополнительным источником денежных ресурсов для расширения доходных вложений.

В современных условиях для банка основными критериями предоставления кредита стали степень риска, ликвидность и доходность кредитных операций. В связи с этим банки уделяют большое внимание анализу кредитоспособности своих клиентов, эффективности и окупаемости кредитуемых мероприятий. Возросло значение и расширились формы обеспечения возвратности банковских ссуд.

Задание для отчета:

1. **Сделать конспект лекции**